

# **SKRIPSI**

## **PENYELAMATAN KREDIT BANK DALAM MENGHADAPI NASABAH TERKAIT KARTU KREDIT BERMASALAH**



**Diajukan Oleh:**

**Agnesya Mynerpha**

|                           |                                   |
|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>NPM</b>                | <b>: 130511339</b>                |
| <b>Program Studi</b>      | <b>: Ilmu Hukum</b>               |
| <b>Program Kekhususan</b> | <b>: Hukum ekonomi dan bisnis</b> |

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**  
**SKRIPSI**  
**PENYELAMATAN KREDIT BANK DALAM MENGHADAPI**  
**NASABAH TERKAIT KARTU KREDIT BERMASALAH**



**Diajukan Oleh:**

**Agnesya Mynerpha**

|                           |                                   |
|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>NPM</b>                | <b>: 130511339</b>                |
| <b>Program Studi</b>      | <b>: Ilmu Hukum</b>               |
| <b>Program Kekhususan</b> | <b>: Hukum ekonomi dan bisnis</b> |

**Telah disetujui Untuk Ujian Pendadaran**

**Dosen Pembimbing**

**Tanggal**     .23 Februari 2017  
.....

**Tanda tangan:**.....

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by a smaller 'C' and a horizontal line.

**Dr. Th. Anita Christiani, S. H., M. Hum.**



**HALAMAN PENGESAHAN  
SKRIPSI**

**PENYELAMATAN KREDIT BANK DALAM MENGHADAPI  
NASABAH TERKAIT KARTU KREDIT BERMASALAH**



Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Skripsi  
Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Dalam sidang akademik yang diselenggarakan pada:

**Hari : Jumat**  
**Tanggal : 17 Maret 2017**  
**Tempat : Ruang Dosen Lt. 2**

**Susunan Tim Penguji:**

**Ketua : Dr. Th. Anita Chirstiani, S.H., M.Hum.**  
**Sekteraris : Dr. Ign. Sumarsono Rahardjo, S.H., M.Hum.**  
**Anggota : Dr. ST. Mahendra Soni Indriyo, S.H., M.Hum.**

**Tanda Tangan**

**Mengesahkan**

**Dekan Fakutas Hukum**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**FAKULTAS  
HUKUM**

**X.Endro Susilo, S.H., LL.M.**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dalam rangka memenuhi persyaratan memperoleh gelar Strata Satu (S1) di Fakultas Hukum Atmajaya Yogyakarta.

Skripsi yang berjudul “Penyelamatan kredit Bank dalam menghadapi nasabah terkait kartu kredit bermasalah” dalam proses penyelesaiannya, banyak pihak yang tulus dan ikhlas membantu dan menyelesaikan Skripsi ini, untuk itu disampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Fx. Endro Susilo, S.H., LL.M., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing yang membantu memberikan bimbingan dan pengarahan dalam proses penulisan skripsi ini.
3. Pihak Bank Mandiri Yogyakarta yang telah membantu memberikan data dalam proses penelitian.
4. Nasabah Bank Mandiri Yogyakarta yang telah membantu memberikan data dalam proses penelitian.
5. Keluarga besar saya, Papa Petrus Lie, Mama Lie Sze dan Adik Edward Matheus Lie yang telah memberikan dukungan penuh dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Keluarga kecil saya, Cristian Yansen, Emeninta Surbakti dan Elizabeth Tan yang tak henti-hentinya memberikan dukungan dalam penulisan skripsi.
7. Kepada teman seperjuangan saya saat bimbingan skripsi, Ernestin Yosefina Monika Nogo Kilok.
8. Kepada teman dekat saya, Anugerah Merdekawaty, S.H., Dimas Luthfi, Rosalia Devi K., Maria Faustina Beata, S.H., Hendrykus Andrianto, Hagitra Havcnah, Rizki Romadhon, Yoga Adhiputra, Prastopo Putro, Ririn Caesaratika dan seluruh teman-



teman angkatan 2013 yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penulisan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan, oleh karena itu saran dari semua pihak dan pembaca sangat dibutuhkan demi menyempurnakan skripsi ini.

Yogyakarta, 20 Maret 2017

Agnesya Mynerpha



### ***Abstract***

*The writing is titled “rescue of bank credit in the face of customer credit card link to non performing loan” aim to find why non performing loan on credit card mechanism need to be saved and whether the rescue of bank credit card that do already comply with Bank Indonesia Regulation Number 14/2/pbi/2012 and Bank Indonesia Circular Letter Number 14/17/DASP. The Research methods is a normative legal research is research that focuses on the positive legal norms in the form of legislation. The result of this study indicate that, in non performing loan on credit card mechanism need to be saved because it would pose a credit risk which could harm the survival of the bank, in fact a rescue loan made by the bank does not comply with the provision in the Bank Indonesia Regulation Number 14/2/pbi/2012 concerning changes of Bank Indonesia Regulation Number 11/2/pbi/2009 Organization Tool Based on Payment Cards and Bank Indonesia Circular Letter Number 14/17/DASP concerning amendments to Bank Indonesia Circular Letter No. 11/10/DASP concerning Organization Tool Payment by Card so that it could result in losses for the Bank and the Customer.*

***Keywords:*** *Rescue loans, Bank, Customer, Credit Card, Non performing loan*



## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>   | <b>i</b>   |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>   | <b>ii</b>  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>   | <b>iii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>   | <b>iv</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>   | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>   | <b>vii</b> |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>  | <b>ix</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>   |            |
| A. Latar Belakang Masalah .....  | 1          |
| B. Rumusan Masalah.....  | 4          |
| C. Tujuan Penelitian .....   | 5          |
| D. Manfaat Penelitian .....  | 5          |
| E. Keaslian Penelitian .....   | 5          |
| F. Batasan Konsep.....   | 10         |
| G. Metode Penelitian .....   | 11         |
| H. Sistematika Penulisan Hukum .....   | 16         |
| <b>BAB II PEMBAHASAN</b>   |            |
| A. Tinjauan Tentang Kredit Bermasalah Pada Kartu Kredit.....   | 17         |
| 1. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian Kredit .....   | 17         |
| a. Perjanjian Kredit.....  | 17         |
| b. Syarat sahnya perjanjian.....   | 20         |
| c. Kualitas Kredit .....   | 21         |
| d. Akibat Kredit Bermasalah bagi Bank.....   | 24         |
| 2. Perjanjian Kartu Kredit .....   | 24         |
| 3. Pengaturan Bank Mengenai Penyelamatan Kredit Bank Dalam Menghadapi Nasabah<br>Terkait Kartu Kredit Bermasalah .....               | 27         |
| B. Implementasi Penyelamatan Kredit Bank Dalam Menghadapi Nasabah Terkait Kartu<br>Kredit Bermasalah .....                           | 30         |
| 1. Mekanisme pembuatan Kartu Kredit .....  | 30         |
| a. Pengaturan Mekanisme Pembuatan Kartu Kredit Dan Pihak-Pihak Dalam<br>Pembuatan Kartu Kredit .....                                 | 30         |
| b. Pihak-Pihak Dalam Pembuatan Kartu Kredit .....  | 31         |
| c. Mekanisme Pembuatan Kartu Kredit Secara Normatif .....  | 33         |
| d. Pelaksanaan Mekanisme Pembuatan Kartu Kredit di Bank Mandiri.....   | 34         |
| 2. Kredit bermasalah perlu diselamatkan.....   | 37         |
| 3. Penyelamatan kartu kredit dalam kaitannya dengan Peraturan Bank Indonesia<br>14/2/PBI/2012 dan Surat Edaran Nomor 14/17/DASP..... | 41         |
| <b>BAB III PENUTUP</b>   |            |
| A. Kesimpulan.....   | 51         |



|                |    |
|----------------|----|
| B. Saran ..... | 52 |
|----------------|----|

## **Daftar Pustaka**

## **Lampiran**



## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Penulisan Hukum/Skripsi ini merupakan hasil karya penulis, bukan merupakan plagiasi atau duplikasi dari penulis lain. Jika skripsi ini terbukti merupakan plagiasi atau duplikasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 20 Maret 2017

Yang menyatakan,

Agnesya Mynerpha

